

Publication 17

El Impuesto Federal sobre los Ingresos

Úsese al preparar
la declaración de
2024

Volume 14 of 17



This page is intentionally left blank

12.

Otras Deducciones Detalladas

Qué Hay de Nuevo

Tarifa estándar por milla. La tarifa para uso comercial de un vehículo es 67 centavos por milla para 2024.

Recordatorios

No se permite tomar deducciones detalladas misceláneas. Usted ya no puede reclamar ninguna deducción detallada miscelánea. Las deducciones detalladas misceláneas son aquellas deducciones que hubieran estado sujetas al límite del 2% del ingreso bruto ajustado (*AGI*, por sus siglas en inglés). Vea Deducciones Detalladas Misceláneas, más adelante.

Multas y sanciones. Las reglas relacionadas con la deducción de multas y sanciones han cambiado. Vea Multas y Sanciones, más adelante.

Introducción

Este capítulo explica el hecho de que usted ya no puede reclamar ninguna deducción detallada miscelánea, a menos que le corresponda una de las categorías calificadas de trabajo que reclamen una deducción relacionada con gastos no reembolsados del empleado. Las deducciones detalladas misceláneas son aquellas deducciones que hubieran estado sujetas al límite del 2% del *AGI*. Usted aún puede reclamar ciertos gastos como deducciones detalladas en el Anexo A (Formulario 1040) o en el Anexo A (Formulario 1040-NR), o reclamarlos como un ajuste a los ingresos en el Formulario 1040 o 1040-SR. Este capítulo abarca los siguientes temas:

- Deducciones detalladas misceláneas.
- Gastos que no puede deducir.
- Gastos que se pueden deducir.
- Cómo declarar sus deducciones.



Tiene que guardar documentación para verificar sus deducciones. Debe guardar sus recibos, cheques cancelados, cheques sustitutivos, estados de cuentas financieras y otros documentos comprobantes. Para más información sobre cómo guardar registros, vea la sección ¿Qué Documentos Debo Mantener? en el capítulo 1.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- ☐ **463** *Travel, Gift, and Car Expenses*
(Gastos de viaje, regalos y automóvil)
- ☐ **525** *Taxable and Nontaxable Income*
(Ingresos tributables y no tributables)

- ☐ **529** *Miscellaneous Deductions*
(Deducciones misceláneas)
- ☐ **547** *Hechos Fortuitos, Desastres y Robos*
- ☐ **575** *Pension and Annuity Income*
(Ingresos de pensiones y anualidades)
- ☐ **587** *Business Use of Your Home* (Uso comercial de su domicilio)
- ☐ **946** *How To Depreciate Property*
(Cómo depreciar la propiedad)

Formulario (e Instrucciones)

- ☐ **Anexo A (Formulario 1040)**
Itemized Deductions (Deducciones detalladas)
- ☐ **2106** *Employee Business Expenses*
(Gastos de negocio del empleado)
- ☐ **8839** *Qualified Adoption Expenses*
(Gastos de adopción calificados)

- **Anexo K-1 (Formulario 1041)**
Beneficiary's Share of Income, Deductions, Credits, etc. (Participación en los ingresos, deducciones, créditos, etc., correspondiente al beneficiario)

Para obtener estos y otros artículos de interés, acceda a [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms).

Deducciones Detalladas Misceláneas

Usted ya no puede reclamar ninguna deducción detallada miscelánea que esté sujeta al límite del 2% del *AGI*, incluyendo los gastos de empleado no reembolsados. Sin embargo, usted quizás podría deducir ciertos gastos de negocio del empleado no reembolsados si le corresponde una de las siguientes categorías de empleo indicadas bajo Gastos del Empleado No Reembolsados a continuación.

Gastos del Empleado No Reembolsados

Usted ya no puede reclamar una deducción por gastos del empleado no reembolsados, a menos que le corresponda una de las siguientes categorías de empleo:

- Empleado en la reserva de las Fuerzas Armadas.
- Artistas escénicos calificados.
- Funcionarios de gobiernos estatales y locales que prestan servicios por honorarios fijos.
- Empleados con gastos del trabajo relacionados con incapacidades.

Categorías de Empleo

Usted puede deducir gastos del empleado no reembolsados solamente si califica como empleado en la reserva de las Fuerzas Armadas, como un artista escénico calificado, como un funcionario de un gobierno estatal o

local que presta servicios por honorarios fijos o como un empleado que tenga gastos del trabajo relacionados con una incapacidad.

Empleado en la reserva de las Fuerzas Armadas (miembro de un cuerpo de la reserva). Usted es miembro de un cuerpo de la reserva de las Fuerzas Armadas de los Estados Unidos si está en la Reserva del Ejército, Reserva de la Marina, Reserva de la Infantería de Marina, Reserva de la Fuerza Aérea o la Reserva de la Guardia Costera; la Guardia Nacional del Ejército de los Estados Unidos; o el Cuerpo de Reserva del Servicio de Salud Pública.

Artista escénico calificado. Usted es un artista escénico calificado si:

1. Prestó servicios en el arte escénico como empleado de al menos dos empleadores durante el año tributario,

2. Recibió salarios de al menos dos empleadores por una cantidad de \$200 o más por empleador,
3. Tuvo gastos de negocio permisibles relacionados con el arte escénico de más del 10% del ingreso bruto recibido de dichas artes escénicas y
4. Tuvo un ingreso bruto ajustado de \$16,000 o menos antes de deducir los gastos como un artista escénico.

Funcionario de un gobierno estatal o local que presta servicios por honorarios fijos. Usted es un funcionario que presta servicios por honorarios fijos calificado si está empleado por un estado o una subdivisión política de un estado y es remunerado, total o parcialmente, con honorarios fijos.

Empleado con gastos del trabajo relacionados con incapacidades. Los gastos del trabajo relacionados con incapacidades son los gastos permisibles de

una persona que tiene incapacidades físicas o mentales para recibir cuidado en su lugar de empleo. Además, esta clase de gasto incluye otros gastos en conexión con el lugar de empleo, los cuales le permiten al empleado poder trabajar. Vea la Publicación 463, *Travel, Gift, and Car Expenses* (Gastos de viaje, regalos y automóvil) para más detalles.

Gastos del empleado permisibles no reembolsados. Si usted reúne los requisitos como empleado en una de las categorías identificadas anteriormente, quizás pueda deducir las siguientes partidas como gastos del empleado no reembolsados.

Los gastos del empleado no reembolsados para las personas físicas a quienes les corresponden estas categorías de empleo se deducen como ajustes al ingreso bruto. Los empleados calificados identificados en una de las categorías que aparecen anteriormente tienen que completar el Formulario 2106, *Employee Business Expenses*

(Gastos de negocio del empleado) para poder tomar la deducción.

Usted puede deducir solamente los gastos del empleado no reembolsados que pague o incurra durante su año tributario, para llevar a cabo su oficio o negocio como empleado y que sean ordinarios y necesarios.

Un gasto es “ordinario” si es común y aceptado en su oficio, negocio o profesión. Un gasto es “necesario” si es adecuado y útil para su negocio. Un gasto no tiene que ser obligatorio para considerarse necesario.

Gastos del Educador

Si en el año 2024 usted era un educador que reunía los requisitos, puede deducir hasta \$300 de gastos calificados que pagó en 2024 como ajuste a los ingresos brutos en la línea **11** del Anexo 1 (Formulario 1040) en vez de como deducción detallada miscelánea.

Si usted y su cónyuge presentan una declaración conjunta y ambos fueron educadores calificados, la deducción máxima es \$600. No obstante, ninguno puede deducir más de \$300 de sus gastos calificados. Para más información, vea *Educator Expenses* (Gastos del educador) en la Publicación 529.



*Los gastos del educador incluyen las cantidades pagadas o incurridas en 2024 para equipos de protección personal, desinfectantes y otros suministros utilizados para la prevención de la propagación del coronavirus. Para más información, vea las instrucciones para la línea **11** del Anexo 1 (Formulario 1040) y la sección Educator Expenses (Gastos del educador) en la Publicación 529, Miscellaneous Deductions (Deducciones misceláneas).*

Gastos Que No Puede Deducir

Debido a la suspensión de las deducciones detalladas misceláneas, hay dos categorías de gastos que usted no puede deducir: las deducciones detalladas misceláneas que están sujetas al límite del 2% del *AGI* y aquellos gastos que no son deducibles conforme al Código de Impuestos Internos. Ambas categorías de deducciones se discuten a continuación.

Deducciones Misceláneas Sujetas al 2% del Ingreso Bruto Ajustado (*AGI*)

A menos que a usted le corresponda una de las categorías de empleo calificado explicadas bajo Gastos del Empleado No Reembolsados, anteriormente, las deducciones detalladas misceláneas que están sujetas al límite del 2% del *AGI* ya no se pueden reclamar. Para los gastos que no estén relacionados con los gastos del empleado no reembolsados, usted, por lo general,

no puede deducir los siguientes gastos, aunque le corresponda una de las categorías de empleo calificado listadas anteriormente.

Cargos de Tasación

Los cargos de tasación que paga para calcular una pérdida por hecho fortuito o el valor justo de mercado de una propiedad donada son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Pérdidas por Hecho Fortuito y Robo

La propiedad dañada o robada que se utiliza para realizar servicios como empleado se considera como una deducción detallada miscelánea y ya no se puede deducir. Para más información sobre las pérdidas por hechos fortuitos y robos, vea la Publicación 547, Hechos Fortuitos, Desastres y Robos.

Apoyo Administrativo y Alquiler de Oficina

Los gastos de oficina (por ejemplo, apoyo administrativo y alquiler) que usted paga en conexión con sus inversiones y al cobro de ingresos tributables generados por dichas inversiones son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Cargos de Tramitación por el Uso de una Tarjeta de Crédito o Débito

El cargo administrativo que le cobra el tramitador de la tarjeta de crédito por efectuar un pago del impuesto sobre los ingresos (inclusive pagos del impuesto estimado) con tarjeta de crédito o débito es una deducción detallada miscelánea y ya no se puede deducir.

Depreciación de Computadora de Uso Doméstico

Si usa su computadora de uso doméstico para generar ingresos (por ejemplo, para

administrar sus inversiones que generan ingresos tributables), la depreciación de la computadora por esa parte del uso es una deducción detallada miscelánea y ya no se puede deducir.

Cargos del Cobro de Intereses y Dividendos

Los cargos que le paga a un agente de bolsa, banco, fideicomisario o agente parecido por el cobro de los intereses de los bonos o dividendos de acciones tributables son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Gastos Relacionados con un Pasatiempo

Un pasatiempo no es un negocio porque no se realiza para obtener un beneficio económico. Los gastos relacionados con un pasatiempo son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Deducciones Indirectas de Entidades que Traspasan los Atributos Tributarios

Las entidades que traspasan los atributos tributarios incluyen sociedades colectivas, sociedades anónimas de tipo S y fondos mutuos que no se ofrecen al público. Las deducciones de dichas entidades se traspasan a los socios o accionistas. La parte de los socios o accionistas de las deducciones traspasadas para gastos de inversión son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Fondos mutuos que no son de oferta pública. Estos fondos le enviarán un Formulario 1099-DIV, *Dividends and Distributions* (Dividendos y distribuciones), o un formulario sustitutivo, el cual indicará su parte de los ingresos brutos y los gastos de inversión. Los gastos de inversión declarados en el Formulario 1099-DIV son una deducción detallada miscelánea y ya no se pueden deducir.

Cargos y Gastos Relacionados con la Inversión

Los cargos relacionados con la inversión, custodia, administración de fideicomiso y otros gastos que pague por la administración de inversiones que generan ingresos tributables son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Gastos Legales

Por lo general, puede deducir gastos legales en los que incurra al intentar generar o cobrar ingresos tributables o que pague en conexión con la determinación, cobro o reembolso de un impuesto.

Los gastos legales en los que incurra al intentar generar o cobrar ingresos tributables o que pague en conexión con la determinación, cobro o reembolso de todo impuesto son deducciones detalladas misceláneas y ya no son deducibles.

Puede deducir los gastos que incurrió para resolver problemas tributarios relacionados

con las pérdidas o ganancias de un negocio declarados en el Anexo C (Formulario 1040), Ganancias o Pérdidas de Negocios; de los alquileres o regalías declarados en el Anexo E (Formulario 1040), *Supplemental Income and Loss* (Ingresos y pérdidas suplementarios); o de ingresos y gastos agropecuarios declarados en el Anexo F (Formulario 1040), Ganancias o Pérdidas de Negocio Agropecuario. Los gastos que incurrió para resolver asuntos tributarios no comerciales son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Pérdidas de Depósitos

Para obtener información acerca de si puede deducir la pérdida de un depósito que usted hizo en una institución financiera calificada y cómo declarar la deducción si tiene derecho a ella, vea el tema titulado **Pérdidas de Depósitos Monetarios** en la Publicación 547.

Reintegros de Ingresos

Por lo general, el reintegro de cantidades que usted incluyó en sus ingresos en un año anterior es una deducción detallada miscelánea y ya no se puede deducir. Si tuvo que reintegrar más de \$3,000 que incluyó en su ingreso en un año anterior, es posible que pueda deducir dicha cantidad. Vea Reintegros por la Reclamación de un Derecho, más adelante.

Reintegros de Beneficios del Seguro Social

Para obtener información acerca de cómo deducir los reintegros de ciertos beneficios del Seguro Social, vea Reintegros Superiores a los Beneficios Brutos en el capítulo 7.

Alquiler de Caja de Seguridad

El alquiler que paga por una caja de seguridad si la utiliza para almacenar bonos y acciones que generan ingresos tributables o documentos y papeles relacionados con

inversiones es una deducción detallada miscelánea y ya no se puede deducir.

Tampoco puede deducir el alquiler si utiliza la caja para guardar joyas, otras pertenencias personales o valores exentos de impuestos.

Cargos Administrativos de los Planes de Reinversión de Dividendos

Los cargos administrativos que pague como abonado a un plan de reinversión de dividendos son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir. Estos cargos administrativos incluyen pagos por:

- Poseer acciones adquiridas mediante un plan,
- Cobrar y reinvertir dividendos en efectivo y
- Mantener documentación personal y proporcionar estados de cuenta detallados.

Honorarios por la Preparación de Declaraciones de Impuestos

Los honorarios por la preparación de declaraciones de impuestos para el año en el cual usted los paga son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir. Estos honorarios incluyen el costo del programa (*software*) de preparación de declaraciones de impuestos y las publicaciones tributarias. Además, éstos incluyen todo honorario o cargo que usted pagó por la presentación electrónica de su declaración de impuestos.

Honorarios por Administración de un Fideicomiso de Arreglos *IRA*

Los honorarios de administración de un fideicomiso que se facturen por separado y que usted pague en conexión con un arreglo de ahorros para la jubilación (*IRA*, por sus siglas en inglés) son deducciones detalladas misceláneas y ya no se pueden deducir.

Para obtener más información acerca de los arreglos *IRA*, vea el capítulo 9.

Gastos No Deducibles

Además de las deducciones detalladas misceláneas explicadas anteriormente, usted no puede deducir los gastos que aparecen a continuación.

Lista de Gastos No Deducibles

- Gastos de adopción.
- Comisiones de agentes bursátiles.
- Gastos de entierro o funeral, incluyendo el costo de la tumba.
- Gastos para realizar campañas electorales.
- Gastos de capital.
- Cargos por emisión de cheques.
- Cuotas de clubes.

- Gastos de transporte entre su domicilio y el trabajo.
- Cargos y licencias, como licencias de automóvil, de matrimonio y placas de identificación.
- Multas o sanciones.
- Gastos de *spa*.
- Pérdidas relacionadas con pasatiempos; no obstante, vea Gastos Relacionados con un Pasatiempo, anteriormente.
- Reparaciones, seguro y alquiler de la vivienda.
- Sistema de seguridad residencial.
- Sobornos y comisiones clandestinas.
- Seminarios relacionados con inversiones.
- Primas de seguro de vida pagados por el asegurado.
- Gastos de cabildeo.

- Pérdidas de la venta de su vivienda, mobiliario, automóvil personal, etc.
- Dinero en efectivo o bienes perdidos o extraviados.
- Almuerzos con compañeros de trabajo.
- Comidas cuando trabaja hasta tarde.
- Gastos médicos como gastos de negocio, excepto por exámenes médicos que son requeridos por su empleador.
- Primas de seguro personal por incapacidad.
- Gastos por asuntos legales personales.
- Gastos personales, de vida o familiares.
- Donaciones políticas.
- Costos de acreditación profesional.
- Gastos de mejora de la reputación profesional.

- Aportaciones a un fondo de ayuda económica.
- Servicio telefónico residencial.
- Gastos de asistencia a reuniones de accionistas.
- Gastos para generar/cobrar ingresos exentos de impuestos. • Valor de salarios no recibidos o período de vacaciones no utilizadas.
- Gastos de viaje para otra persona.
- Aportaciones voluntarias al fondo de beneficios por desempleo.
- Relojes de pulsera.

Gastos de Adopción

No puede deducir los gastos que incurra en la adopción de un niño, pero tal vez pueda tomar un crédito por esos gastos.

Vea las Instrucciones para el Formulario 8839, *Qualified Adoption Expenses* (Gastos de adopción calificados), para obtener más información.

Gastos de Campaña Electoral

No puede deducir gastos que un candidato incurre en su campaña electoral para un cargo público, incluso si el candidato se está postulando para la reelección a dicho cargo. Éstos incluyen cargos de calificación e inscripción para las elecciones primarias.

Honorarios legales. No puede deducir honorarios legales que se pagan para defender cargos derivados de la participación en una campaña política.

Cargos por Emisión de Cheques de Cuenta Personal

Si tiene una cuenta corriente personal, no puede deducir cargos cobrados por el banco por el privilegio de emitir cheques, incluso si la cuenta devenga intereses.

Cuotas de Clubes

Por lo general, no puede deducir el costo de afiliación a un club organizado para fines comerciales, de placer, recreación u otro fin social. Esto incluye clubes de negocios, sociales, atléticos, de almuerzo, deportivos, de aerolíneas, de hoteles, de golf y de campo.

No puede deducir cuotas pagadas a una organización si uno de los propósitos principales de ésta es:

- Realizar actividades sociales para los miembros o sus invitados u
- Ofrecer a los miembros o sus invitados acceso a establecimientos de actividades sociales.

No se pueden deducir las cuotas pagadas a clubes de aerolíneas, de hoteles o de almuerzo.

Gastos de Transporte entre Su Domicilio y el Trabajo

No puede deducir gastos de viaje de ida y vuelta al trabajo (el costo de su transporte entre su residencia y su lugar de trabajo principal o habitual). Si transporta herramientas, instrumentos u otros artículos en su automóvil de ida y vuelta a su trabajo, puede deducir sólo el costo adicional de transporte de dichos artículos, como el alquiler de un remolque para el transporte de los mismos.

Multas y Sanciones

Por lo general, no se permite una deducción por multas y sanciones que se le pagan a un gobierno o a una entidad específica que no es parte del gobierno por la violación de toda ley, excepto en las siguientes situaciones:

- Cantidades que se consideran como indemnización.

- Cantidades pagadas para restablecer el cumplimiento con la ley.
- Cantidades pagadas o incurridas como resultado de ciertas órdenes judiciales en donde ninguna agencia gubernamental o entidad específica no gubernamental sirva como parte participante de la orden.
- Cantidades pagadas o incurridas por impuestos adeudados.

Las cantidades no deducibles incluyen cantidades pagadas para liquidar su responsabilidad real o posible de una multa o sanción (civil o penal). Las multas o sanciones incluyen cantidades pagadas tales como multas de estacionamiento, sanciones tributarias y sanciones deducidas de su sueldo de maestro después de una huelga ilícita.

No se permite una deducción por la cantidad de indemnización o una cantidad pagada para restablecer el cumplimiento con la ley,

a menos que dichas cantidades se identifiquen específicamente en el acuerdo de liquidación u orden judicial. Además, toda cantidad pagada o incurrida como reintegro al gobierno por los costos de toda investigación o litigio no reúnen los requisitos para las excepciones y no son deducibles.

Gastos de *Spa*

No puede deducir gastos de un *spa*, aun si existe un requisito laboral para mantenerse en excelente condición física, como podría ser el caso de un oficial encargado del orden público.

Sistema de Seguridad Residencial

No puede deducir el costo de un sistema de seguridad residencial como una deducción miscelánea. Sin embargo, tal vez pueda reclamar una deducción por un sistema de seguridad residencial como gasto de negocios si es que tiene una oficina en su hogar.

Vea *Security system* (Sistema de seguridad) bajo *Figuring the Deduction* (Cómo calcular la deducción) en la Publicación 587.

Seminarios Relacionados con Inversiones

No puede deducir gastos por asistir a una convención, seminario o reunión similar para fines de inversión.

Primas de Seguro de Vida

No puede deducir las primas que pague por su propio seguro de vida. Tal vez pueda deducir como pensión para el cónyuge divorciado las primas que pague por las pólizas de seguro de vida asignadas a su excónyuge. Consulte la Publicación 504, *Divorced or Separated Individuals* (Personas divorciadas o separadas), para información sobre la pensión para el cónyuge divorciado.

Gastos de Cabildeo

Por lo general, no puede deducir cantidades pagadas o incurridas por concepto de cabildeo. Esto incluye gastos para:

- Influcidar el proceso de legislación;
- Participar o intervenir en una campaña política a favor o en contra de un candidato a un cargo público;
- Intentar influenciar al público en general, o a un segmento del público, respecto a las elecciones, materias legislativas o referéndums; o
- Comunicarse directamente con funcionarios del poder ejecutivo bajo protección en un intento de influenciar las acciones del funcionario o las opiniones del mismo.

Los gastos de cabildeo también incluyen cantidades pagadas o gastos en los que ha incurrido para la investigación,

preparación, planificación o coordinación de cualquiera de estas actividades.

Cuotas usadas para cabildeo. Si una organización exenta de impuestos le notifica que una parte de las cuotas u otras cantidades que usted paga a la organización se utilizan para pagar gastos de cabildeo no deducibles, no puede deducir esa parte de las cuotas. Vea *Lobbying Expenses* (Gastos de cabildeo) en la Publicación 529 para obtener información sobre las excepciones.

Dinero en Efectivo o Bienes Perdidos o Extraviados

No puede deducir una pérdida basada en la simple desaparición de dinero o bienes. Sin embargo, una pérdida o desaparición accidental de bienes puede considerarse hecho fortuito si es causada por un acontecimiento que se pueda identificar y que sea repentino, inesperado o poco común. Vea la Publicación 547 para más información.

Almuerzos con Compañeros de Trabajo

No puede deducir los gastos de almuerzos con compañeros de trabajo, excepto si viaja lejos de casa por razones de negocios. Vea la Publicación 463 para obtener información acerca de los gastos deducibles mientras se encuentra lejos de su domicilio.

Comidas Cuando Trabaja Hasta Tarde

No puede deducir el costo de comidas si trabaja hasta tarde. Sin embargo, tal vez pueda reclamar una deducción si el costo de las comidas es un gasto de entretenimiento deducible o si viaja lejos de su domicilio. Vea la Publicación 463 para obtener información sobre gastos de entretenimiento deducibles y gastos durante viajes lejos de su domicilio.

Gastos por Asuntos Legales Personales

No puede deducir gastos por asuntos legales personales, como aquéllos en los que se ha incurrido en los siguientes casos:

- Custodia de hijos.
- Demanda por incumplimiento de promesa de matrimonio.
- Cargos civiles o penales derivados de una relación personal.
- Daños por lesiones personales, a excepción de ciertas reclamaciones por discriminación ilegal y por denuncia de actividades ilícitas en una empresa.
- Preparación de un título (o defensa o perfeccionamiento de un título).
- Preparación de un testamento.
- Reclamaciones de propiedad o liquidación de propiedad en un divorcio.

No puede deducir estos gastos, incluso si una consecuencia del proceso legal es la pérdida de propiedad que genera ingresos.

Donaciones Políticas

No puede deducir donaciones hechas a un candidato político, a un comité de campaña ni a un fondo para publicar boletines. Los avisos publicitarios en programas de convenciones y las entradas a cenas o programas que benefician a un partido o candidato político no son deducibles.

Costos de Acreditación Profesional

No puede deducir costos de acreditación profesional, tales como:

- Costos de certificado de contabilidad pagados para el derecho inicial de poder practicar la contabilidad.
- Costos del examen para el ejercicio de la abogacía y gastos afines para asegurarse el ingreso inicial al colegio de abogados.
- Costos de licencias médicas y dentales para obtener la primera licencia de ejercicio de la profesión.

Reputación Profesional

No puede deducir gastos por salir en un programa de radio o televisión para aumentar su prestigio personal o establecer su reputación profesional.

Aportaciones a un Fondo de Ayuda Económica

No puede deducir aportaciones pagadas a un plan privado que pague beneficios a los empleados cubiertos que no pueden trabajar debido a una lesión o enfermedad no relacionada con el trabajo.

Servicio Telefónico Residencial

No puede deducir ningún cargo (incluyendo impuestos) por un servicio telefónico local básico de la línea telefónica principal de su residencia, aun cuando se utilice en una ocupación o negocio.

Reuniones de Accionistas

No puede deducir gastos de transporte ni otros que paga para asistir a reuniones de accionistas de empresas en las que tiene participación accionaria, pero no de ninguna otra índole. No puede deducir estos gastos aunque asista a la reunión para obtener información que podría ser útil al efectuar otras inversiones.

Gastos de Ingresos Exentos de Impuestos

No puede deducir gastos que incurra para generar ingresos exentos de impuestos. No puede deducir intereses de una deuda en la que haya incurrido o que continúa con el fin de comprar o portar valores exentos de impuestos.

Si usted incurre en gastos para generar ingresos tributables y exentos de impuestos, pero no puede identificar los gastos que generan cada tipo de ingreso,

tiene que dividir los gastos según la cantidad de cada tipo de ingreso para determinar la cantidad que puede deducir.

Gastos de Viaje para Otra Persona

Por lo general, no puede deducir los gastos de viaje que pague o en los que incurra para su cónyuge, dependiente u otra persona que lo acompañe (o su empleado) en un viaje de negocios o por motivos personales, a menos que el cónyuge, el dependiente o la otra persona sea un empleado del contribuyente; el viaje sea para un propósito comercial *bona fide* (de buena fe); y tales gastos serían de otra manera deducibles por el cónyuge, dependiente u otra persona. Vea la Publicación 463 para más información sobre gastos de viaje deducibles.

Aportaciones Voluntarias al Fondo de Beneficios por Desempleo

No puede deducir aportaciones voluntarias al fondo de beneficios por desempleo que usted

realice a un fondo sindical o a un fondo privado. Sin embargo, puede deducir las aportaciones como impuestos si la ley estatal le exige que las haga a un fondo de desempleo del estado que le protege de la pérdida de salarios por desempleo causado por condiciones comerciales.

Relojes de Pulsera

No puede deducir el costo de un reloj de pulsera, incluso si existe un requisito laboral que establezca que tiene que saber la hora correcta para realizar sus funciones de manera adecuada.

Gastos que Puede Deducir

Puede deducir las partidas indicadas a continuación como deducciones detalladas. Declare estas partidas en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040) o en la línea **7** del Anexo A (Formulario 1040-NR).

Lista de Deducciones

Se explica cada una de las siguientes partidas en detalle después de la lista (excepto donde se indique):

- Prima amortizable de bonos tributables.
- Pérdidas por hecho fortuito y robo de una propiedad que genera ingresos.
- Exceso de deducciones de una herencia o un fideicomiso.
- Impuesto federal sobre la herencia atribuible a los ingresos de un difunto.
- Pérdidas de apuestas y juegos de azar hasta la cantidad de sus ganancias del juego.
- Gastos del trabajo relacionados con los impedimentos de personas con incapacidades.

- Pérdidas por estafas de inversiones engañosas de tipo *Ponzi*. Vea la Publicación 547 para obtener más información.
- Reintegros de más de \$3,000 por la reclamación de un derecho.
- Reclamaciones por discriminación ilícita.
- Inversión no recuperada en una anualidad.

Prima Amortizable de Bonos Tributables

Por lo general, si la cantidad que paga por un bono es superior a la cantidad de capital estipulado, el excedente corresponde a la prima de los bonos. Puede optar por amortizar la prima de bonos tributables. Por lo general, la amortización de la prima compensa los ingresos de intereses sobre el bono en lugar de ser una deducción diferente.

Parte de la prima de algunos bonos puede ser una deducción detallada en el Anexo A (Formulario 1040). Para obtener más información, vea *Amortizable Premium on Taxable Bonds* (Prima amortizable de bonos tributables) en la Publicación 529 y *Bond Premium Amortization* (Amortización de prima de bono) en el capítulo 3 de la Publicación 550, *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversiones).

Pérdidas por Hecho Fortuito y Robo de Propiedad que Genera Ingresos

Puede deducir una pérdida por hecho fortuito o robo como deducción detallada en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040) si la propiedad dañada o robada era una propiedad que generaba ingresos (propiedad que se tiene con fines de inversión, tales como acciones, pagarés, bonos, oro, plata, terrenos sin construir y obras de arte).

Primero, declare la pérdida en la Sección B del Formulario 4684. Asimismo, es posible que tenga que incluir la pérdida en el Formulario 4797 si por algún otro motivo está obligado a presentar ese formulario. Para calcular su deducción, sume todas las pérdidas por hecho fortuito o robo de este tipo de propiedad que se incluyan en las líneas **32** y **38b** del Formulario 4684, o en la línea **18a** del Formulario 4797. Para obtener más información acerca de las pérdidas por hecho fortuito y robo, vea la Publicación 547.

Exceso de Deducciones de una Herencia o un Fideicomiso

Por lo general, si una herencia o un fideicomiso tiene un exceso de deducciones como resultado de que, en el último año tributario de la herencia o del fideicomiso, el total de las deducciones es mayor que el ingreso bruto, un beneficiario puede deducir el exceso de deducciones dependiendo de su carácter.

El exceso de deducciones retiene su carácter como un ajuste para llegar al ingreso bruto ajustado declarado en el Anexo 1 (Formulario 1040), como una deducción no miscelánea declarada en el Anexo A (Formulario 1040), o como una deducción detallada miscelánea. Puede obtener más información acerca del exceso de deducciones de una herencia o un fideicomiso en las *Instructions for Schedule K-1 (Form 1041) for a Beneficiary Filing Form 1040* (Instrucciones para el Anexo K-1 (Formulario 1041) para un beneficiario que presenta el Formulario 1040).

Impuesto Federal sobre la Herencia Atribuible a los Ingresos de un Difunto

Puede deducir el impuesto federal sobre la herencia atribuible a los ingresos de un difunto que usted, como beneficiario, incluye en su ingreso bruto. Los ingresos de un difunto son ingresos brutos que habría recibido éste si no hubiese fallecido y que no se podían incluir debidamente en la última

declaración de impuestos del difunto.
Vea la Publicación 559, *Survivors, Executors, and Administrators* (Sobrevivientes, albaceas y administradores) para obtener más información.

Pérdidas de Apuestas y Juegos de Azar hasta la Cantidad de Sus Ganancias de Juego

Tiene que declarar la cantidad total de sus ganancias de apuestas y juegos de azar que tuvo en el año en la línea **8b** del Anexo 1 (Formulario 1040). Deduzca sus pérdidas de juegos de azar que tuvo en el año en la línea **16** del Anexo A (Formulario 1040). No puede deducir las pérdidas de apuestas y juegos de azar que sean superiores a las ganancias.



No puede reducir las ganancias de apuestas y juegos de azar por las pérdidas de juegos de azar y declarar la diferencia. Tiene que declarar la cantidad total de las ganancias como ingresos y las pérdidas (hasta la cantidad de su ganancias)

como deducción detallada. Por consiguiente, su documentación debe mostrar las ganancias por separado de las pérdidas.



Diario de ganancias y pérdidas.

Tiene que mantener un diario exacto o registro parecido de sus ganancias y pérdidas provenientes de apuestas y juegos de azar.

Su diario debe contener, como mínimo, la siguiente información:

- La fecha y el tipo de apuesta específica o actividad de apuestas.
- El nombre y la dirección o ubicación del establecimiento de apuestas.
- Los nombres de otras personas presentes con usted en el establecimiento de apuestas.
- La(s) cantidad(es) que ganó o perdió.

Vea la Publicación 529 para información adicional.

Gastos de Trabajo Relacionados con un Impedimento

Si tiene una incapacidad física o mental que limita su capacidad de empleo o que limita sustancialmente una o más de las actividades principales de la vida (como realizar tareas manuales, caminar, hablar, respirar, aprender y trabajar), puede deducir sus gastos de trabajo relacionados con dicho impedimento.

Los gastos de trabajo relacionados con un impedimento son gastos ordinarios y necesarios del negocio incurridos por servicios de un asistente en su lugar de trabajo y por otros gastos en conexión con su lugar de trabajo que sean necesarios para que pueda trabajar.

Personas que trabajan por cuenta propia.

Si trabaja por cuenta propia, anote los gastos de trabajo relacionados con su incapacidad en el formulario correspondiente (Anexo C (Formulario 1040),

Anexo E (Formulario 1040) o Anexo F (Formulario 1040)) que utilice para declarar los ingresos y gastos de negocio.

Reintegros por la Reclamación de un Derecho

Si tuvo que reintegrar más de \$3,000 que incluyó en los ingresos de un año anterior porque en ese momento pensaba que tenía un derecho no restringido a dichos ingresos, tal vez pueda deducir la cantidad que reintegró o reclamar un crédito en sus impuestos. Vea Reintegros en el capítulo 8 para más información.

Reclamaciones por Discriminación Ilícita

Usted quizás pueda deducir como ajuste al ingreso en la línea **24h** del Anexo 1 (Formulario 1040) los honorarios legales y los costos judiciales por acciones acordadas o decididas después del 22 de octubre de 2004, que involucren una reclamación por la discriminación ilícita,

una reclamación contra el gobierno de los Estados Unidos o una reclamación hecha conforme a la sección 1862(b)(3)(A) de la *Social Security Act* (Ley del Seguro Social). Sin embargo, la cantidad que usted puede deducir en la línea **24h** del Anexo 1 (Formulario 1040) está limitada a la cantidad de la sentencia o liquidación que usted está incluyendo en los ingresos para el año tributario. Vea la Publicación 525, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingresos tributables y no tributables) para más información.

Inversión No Recuperada en una Anualidad

Un jubilado que haya aportado al costo de una anualidad puede excluir de sus ingresos parte de cada pago que reciba por ser rendimiento exento de impuestos de la inversión del jubilado. Si el jubilado fallece antes de recuperar toda la inversión libre de impuestos, se podría deducir toda inversión no recuperada en la declaración final de

impuestos del jubilado. Vea la Publicación 575, *Pension and Annuity Income* (Ingresos de pensiones y anualidades), para obtener más información acerca del trato tributario de las pensiones y anualidades.

Parte Cuatro.

Cómo Calcular los Impuestos y los Créditos Reembolsables y No Reembolsables

Los dos capítulos de esta parte explican cómo calcular sus impuestos. Explican también créditos tributarios que, a diferencia de las deducciones, se restan directamente de los impuestos y los disminuyen, dólar por dólar.

Los anexos del Formulario 1040 y 1040-SR que se explican en estos capítulos son:

- *Anexo 1, Ingreso Adicional y Ajustes al Ingreso;*
- *Anexo 2, Impuestos Adicionales; y*
- *Anexo 3, Créditos y Pagos Adicionales.*

13.

Cómo Calcular los Impuestos

Introducción

Una vez que haya calculado los ingresos y deducciones, su próximo paso es calcular sus impuestos. Este capítulo trata sobre los temas siguientes:

- Los pasos que normalmente usted toma para calcular los impuestos;
- Un impuesto adicional que podría verse obligado a pagar, el cual se denomina “impuesto mínimo alternativo” (*AMT*, por sus siglas en inglés); y
- Las condiciones que tiene que cumplir si desea que el *IRS* le calcule los impuestos.

Artículos de interés

A usted quizás le interese ver:

Publicación

- ☐ **503** *Child and Dependent Care Expenses* (Gastos del cuidado de menores y dependientes)
- ☐ **505** *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención de impuestos e impuesto estimado)
- ☐ **525** *Taxable and Nontaxable Income* (Ingresos tributables y no tributables)
- ☐ **531** *Reporting Tip Income* (Cómo declarar los ingresos de propinas)
- ☐ **550** *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversiones)
- ☐ **560** *Retirement Plans for Small Business* (Planes de jubilación para pequeños negocios)
- ☐ **575** *Pension and Annuity Income* (Ingresos de pensiones y anualidades)

- **596** Crédito por Ingreso del Trabajo (*EIC*)
- **926** *Household Employer's Tax Guide* (Guía tributaria para empleadores de empleados domésticos)
- **969** *Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans* (Cuentas de ahorros para la salud y otros planes para la salud con beneficios tributarios)
- **970** *Tax Benefits for Education* (Beneficios tributarios por estudios)
- **974** *Premium Tax Credit (PTC)* (Crédito tributario de prima de seguro médico o *PTC*, por sus siglas en inglés)

Formulario (e Instrucciones)

- **W-2** *Wage and Tax Statement* (Comprobante de salarios y retención de impuestos)

- ☐ **Anexo R (Formulario 1040)**
Credit for the Elderly or the Disabled
(Crédito para ancianos o personas incapacitadas)
- ☐ **Anexo SE (Formulario 1040)**
Impuesto sobre el Trabajo por Cuenta Propia
- ☐ **Anexo 8812 (Formulario 1040)**
Crédito por Hijos Calificados y Otros Dependientes
- ☐ **1116** *Foreign Tax Credit* (Crédito por impuestos extranjeros)
- ☐ **3800** *General Business Credit* (Crédito general para negocios)
- ☐ **4136** *Credit for Federal Tax Paid on Fuels* (Crédito por impuestos federales pagados sobre combustibles)

- **4970** *Tax on Accumulation Distribution of Trusts* (Impuestos sobre distribuciones acumuladas de fideicomisos)
- **5329** *Additional Taxes on Qualified Plans (Including IRAs) and Other Tax-Favored Accounts* (Impuestos adicionales sobre planes calificados (incluidos los arreglos *IRA*) y otras cuentas con beneficios tributarios)
- **5405** *Repayment of the First-Time Homebuyer Credit* (Devolución del crédito tributario para comprador de primera vivienda)
- **5695** *Residential Energy Credits* (Créditos por energía de la propiedad residencial)
- **5884** *Work Opportunity Credit* (Crédito por oportunidad de trabajo)
- **8396** *Mortgage Interest Credit* (Crédito por intereses hipotecarios)

- **8801** *Credit for Prior Year Minimum Tax—Individuals, Estates, and Trusts* (Crédito del impuesto mínimo de años anteriores —Personas físicas, caudales hereditarios o fideicomisos)
- **8835** *Renewable Electricity Production Credit* (Crédito por producción de electricidad renovable)
- **8839** *Qualified Adoption Expenses* (Gastos de adopción calificados)
- **8846** *Credit for Employer Social Security and Medicare Taxes Paid on Certain Employee Tips* (Crédito por impuestos del Seguro Social y *Medicare* pagados por el empleador sobre ciertas propinas del empleado)
- **8853** *Archer MSAs and Long-Term Care Insurance Contracts* (Cuentas *Archer MSA* de ahorros médicos y contratos de seguros de cuidado a largo plazo)

- **8880** *Credit for Qualified Retirement Savings Contributions* (Crédito por aportaciones calificadas a arreglos de ahorros para la jubilación)
- **8889** *Health Savings Accounts (HSAs)* (Cuentas de ahorros médicos (*HSA*, por sus siglas en inglés))
- **8910** *Alternative Motor Vehicle Credit* (Crédito por vehículo motorizado alternativo)
- **8912** *Credit to Holders of Tax Credit Bonds* (Crédito para titulares de bonos de crédito tributario)
- **8936** *Clean Vehicle Credits* (Crédito por vehículos limpios)
- **8959** *Additional Medicare Tax* (Impuesto Adicional del *Medicare*)

- **8960** *Net Investment Income Tax—Individuals, Estates, and Trusts*
(Impuesto sobre los ingresos netos de inversión —Personas físicas, caudales hereditarios y fideicomisos)
- **8962** *Premium Tax Credit (PTC)*
(Crédito tributario de prima de seguro médico o *PTC*, por sus siglas en inglés)

Cómo Calcular los Impuestos

El impuesto sobre los ingresos se basa en los ingresos tributables. Después de haber calculado el impuesto sobre los ingresos y el impuesto mínimo alternativo, si lo hubiera, reste los créditos tributarios y sume cualquier otro impuesto adeudado. El resultado es el total de los impuestos. Compare el total de los impuestos con el total de los pagos que ha efectuado para saber si tiene derecho a un reembolso o tiene que efectuar un pago.

Esta sección expone los puntos generales para calcular el impuesto. Puede encontrar instrucciones detalladas en las Instrucciones para el Formulario 1040.

Impuestos. La mayor parte de los contribuyentes utiliza la **Tabla de Impuestos** o la Hoja de Trabajo para el Cálculo del Impuesto para calcular el impuesto sobre el ingreso. No obstante, existen métodos especiales si los ingresos incluyen cualquiera de los siguientes puntos:

- Una ganancia neta de capital. Vea la Publicación 550.
- Dividendos calificados gravados a la misma tasa que una ganancia neta de capital. Vea la Publicación 550.
- Distribuciones de suma global. Vea la Publicación 575.
- Ingresos procedentes de la agricultura o pesca. Vea el Anexo J (Formulario 1040), *Income Averaging for Individuals with*

Income from Farming (Cómo calcular el promedio de ingresos para las personas con ingresos de actividades agropecuarias o de la pesca).

- Impuestos para determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo. Vea el Formulario 8615.
- Elección del padre (o de la madre) de declarar los intereses y dividendos de un hijo. Vea el Formulario 8814.
- Exclusión de ingreso devengado en el extranjero o exclusión por concepto de vivienda en el extranjero. Vea el Formulario 2555, *Foreign Earned Income* (Ingreso devengado en el extranjero) y la **Hoja de Trabajo para el Impuesto Sobre Ingresos Devengados en el Extranjero** en las Instrucciones para el Formulario 1040.

Créditos. Luego de haber calculado el impuesto sobre los ingresos y todo impuesto mínimo alternativo (explicado más adelante), verifique si tiene derecho a algún crédito tributario.

Puede encontrar información para saber si tiene derecho a estos créditos tributarios en otras publicaciones y en las instrucciones de su formulario de impuestos. A continuación se muestran algunos de los créditos que tal vez pueda restar del impuesto y se indica en dónde puede encontrar más información sobre cada crédito:

- Crédito por adopción. Vea el Formulario 8839.
- Crédito por vehículo motorizado alternativo. Vea el Formulario 8910.
- Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes. Vea la Publicación 503.
- Crédito tributario por hijos. Vea el Anexo 8812 (Formulario 1040).

- Crédito por impuestos del Seguro Social y *Medicare* pagados por el empleador sobre ciertas propinas del empleado. Vea el Formulario 8846.
- Crédito para titulares de bonos de crédito tributario. Vea el Formulario 8912.
- Crédito por estudios. Vea la Publicación 970.
- Crédito para ancianos o personas incapacitadas. Vea el Anexo R (Formulario 1040).
- Crédito por impuestos extranjeros. Vea el Formulario 1116.
- Crédito general para negocios. Vea el Formulario 3800.
- Crédito por intereses hipotecarios. Vea el Formulario 8396.
- Crédito por vehículos limpios. Vea el Formulario 8936.

- Crédito tributario de prima de seguro médico. Vea la Publicación 974.
- Crédito del impuesto mínimo de años anteriores. Vea el Formulario 8801.
- Crédito por producción de electricidad renovable. Vea el Formulario 8835.
- Crédito por energía limpia residencial. Vea el Formulario 5695.
- Crédito por aportaciones calificadas a arreglos de ahorros para la jubilación. Vea el Formulario 8880.
- Crédito por oportunidad de trabajo. Vea el Formulario 5884.

Hay algunos créditos (como el crédito por ingreso del trabajo) que no aparecen en la lista porque se consideran pagos. Vea Pagos, más adelante.

Otros impuestos. Después de haber restado los créditos tributarios, determine si tiene que pagar impuestos adicionales.

Este capítulo no explica dichos impuestos adicionales. Esa información aparece en otras publicaciones y en las instrucciones de los formularios. Consulte la lista siguiente para ver otros impuestos que tal vez necesite sumar al impuesto sobre los ingresos:

- Impuesto Adicional del *Medicare*. Vea el Formulario 8959.
- Impuestos adicionales sobre las cuentas *ABLE*. Vea la Publicación 969.
- Impuestos adicionales sobre las cuentas *Archer MSA* y contratos de seguros de cuidado a largo plazo. Vea el Formulario 8853.
- Impuestos adicionales sobre cuentas *Coverdell ESA* para estudios. Vea el Formulario 5329.
- Impuestos adicionales sobre las cuentas *HSA*. Vea el Formulario 8889.

- Impuestos adicionales sobre ingresos recibidos de un plan de remuneración diferida no calificado que no reúna determinados requisitos adicionales. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040.
- Impuestos adicionales sobre planes calificados y otras cuentas con beneficios tributarios. Vea el Formulario 5329.
- Impuestos adicionales sobre planes de jubilación y arreglos *IRA* calificados. Vea el Formulario 5329.
- Impuestos adicionales sobre programas de matrículas calificadas. Vea la Publicación 970.
- Impuestos sobre artículos de uso y consumo gravados sobre remuneraciones internas de acciones de una empresa expatriada. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040.
- Impuestos sobre el empleo de empleados domésticos. Vea la Publicación 926.

- Intereses sobre los impuestos diferidos sobre ganancias de ciertas ventas a plazos con precio de venta superior a \$150,000. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040.
- Intereses sobre los impuestos adeudados sobre ingresos de pagos a plazos procedentes de la venta de ciertos terrenos residenciales y multipropiedades. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040.
- Impuesto sobre los ingresos netos de inversión. Vea el Formulario 8960.
- Recuperación de un crédito por estudios. Vea la Publicación 970.
- Recuperación de otros créditos. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040.
- Devolución del crédito tributario para comprador de primera vivienda. Vea el Formulario 5405.

- Impuesto sobre beneficios en exceso de la sección 72(m)(5). Vea la Publicación 560.
- Impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. Vea el Anexo SE (Formulario 1040).
- Impuestos del Seguro Social y *Medicare* sobre las propinas. Vea la Publicación 531.
- Impuestos del Seguro Social y *Medicare* sobre el salario. Vea la Publicación 525.
- Impuestos sobre distribuciones acumuladas de fideicomisos. Vea el Formulario 4970.
- Impuestos sobre pagos de contrato blindado. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040.
- Impuesto del Seguro Social y *Medicare* sobre el seguro de vida colectivo a término que no fue recaudado. Vea el Formulario W-2.

- Impuestos no retenidos del Seguro Social y *Medicare* sobre las propinas. Vea la Publicación 531.

Usted quizás podría verse obligado a pagar el impuesto mínimo alternativo, el cual se explica más adelante en este capítulo.

Pagos. Después de calcular el impuesto total, calcule el total de los pagos que ya haya efectuado para el año. Incluya los créditos que se tratan como pagos. Este capítulo no explica dichos pagos ni créditos. Esa información aparece en otras publicaciones y en las instrucciones de los formularios.

Vea la siguiente lista de pagos y créditos para ver si acaso se pueden incluir en el total de sus pagos:

- Crédito tributario de oportunidad para los estadounidenses. Vea la Publicación 970.
- Crédito tributario adicional por hijos. Vea el Anexo 8812 (Formulario 1040).

- Crédito por impuestos federales pagados sobre combustibles. Vea el Formulario 4136.
- Crédito por el impuesto sobre ganancias de capital no distribuidas. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040.
- Crédito por ingreso del trabajo. Vea la Publicación 596.
- Impuestos estimados pagados. Vea la Publicación 505.
- Impuestos del Seguro Social o impuestos de la jubilación ferroviaria (*RRTA*) retenidos en exceso. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040.
- Retención del impuesto federal sobre los ingresos. Vea la Publicación 505.
- Crédito tributario de prima de seguro médico neto. Vea las Instrucciones para el Formulario 8962 o las Instrucciones para el Formulario 1040.

- Créditos por salarios calificados por licencia por enfermedad y por licencia familiar. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040.
- Impuesto pagado con solicitud de prórroga. Vea las Instrucciones para el Formulario 1040.

Reembolso o saldo adeudado. Para saber si tiene derecho a recibir un reembolso o si tiene que efectuar algún pago, compare el total de los pagos con el total del impuesto. Si tiene derecho a un reembolso, vea las instrucciones del formulario que presentará para saber cómo puede depositar dicho reembolso directamente en una o más de sus cuentas (incluyendo el depósito directo a un arreglo *IRA* tradicional, a un arreglo *Roth IRA* o a un arreglo *SEP-IRA*).

Impuesto Mínimo Alternativo (*AMT*)

Esta sección explica brevemente el impuesto adicional que podría verse obligado a pagar.

La ley tributaria les da un trato especial a determinados tipos de ingresos y permite deducciones y créditos especiales para algunos tipos de gastos. Los contribuyentes que se vean beneficiados por este trato particular podrían estar obligados a pagar al menos una cantidad mínima de impuestos mediante otro impuesto adicional denominado “impuesto mínimo alternativo” (*AMT*, por sus siglas en inglés).

Tal vez tenga que pagar el *AMT* si sus ingresos tributables para fines tributarios normales, sumados a determinados ajustes y elementos de preferencia tributaria, superan una cantidad determinada. Vea el Formulario 6251, *Alternative Minimum Tax—Individuals* (Impuesto mínimo alternativo — Personas físicas).

Ajustes y elementos de preferencia tributaria. Los ajustes más comunes y elementos de preferencia tributaria abarcan los siguientes casos:

- Inclusión de la deducción estándar (si ésta se reclamó);
- Inclusión de deducciones detalladas reclamadas por concepto de impuestos estatales y locales y determinados intereses;
- Exclusión de todo reembolso de impuestos estatales y locales que se haya incluido en los ingresos brutos;
- Cambios en la depreciación acelerada de determinados bienes;
- La diferencia entre ganancias y pérdidas sobre la venta de bienes declarada para fines tributarios normales y del *AMT*;

- Inclusión de determinados ingresos procedentes de opciones de compra de acciones con incentivo;
- Cambio en ciertas deducciones por pérdidas de actividades pasivas;
- Inclusión de algún valor de agotamiento que sea superior a la base ajustada de los bienes;
- Inclusión de una parte de la deducción por ciertos gastos de perforación (taladrado) intangibles; e
- Inclusión de intereses exentos de impuestos sobre determinados bonos de una actividad privada.

Información adicional. Para más información acerca del *AMT*, vea las Instrucciones para el Formulario 6251.

Impuestos Calculados por el *IRS*

Si presenta la declaración para la fecha de vencimiento de dicha declaración de impuestos (sin tomar en cuenta las prórrogas), la cual es el 15 de abril de 2025 para la mayoría de las personas, puede pedir que el *IRS* le calcule los impuestos en el Formulario 1040 o 1040-SR.

Si el *IRS* le calcula los impuestos y usted pagó demasiado, recibirá un reembolso. Si no pagó lo suficiente, recibirá una factura que indique el saldo adeudado. Para no tener que pagar intereses o una multa por pagos fuera de plazo, tiene que pagar la factura dentro de 30 días a partir de la fecha de la factura o para la fecha de vencimiento para la presentación de la declaración, la que ocurra más tarde.

El *IRS* también le puede calcular el crédito para ancianos o personas incapacitadas además del crédito por ingreso del trabajo.

Cuándo el *IRS* no puede calcularle los impuestos. El *IRS* no puede calcularle los impuestos si se da alguna de las siguientes condiciones:

1. Desea que el reembolso se deposite directamente en su cuenta de cheques o de ahorros.
2. Desea que alguna parte del reembolso se aplique al impuesto estimado de 2025.
3. Recibió ingresos para el año de fuentes que no sean salarios, sueldos, propinas, intereses, dividendos, beneficios del Seguro Social sujetos a impuestos, compensación por desempleo, distribuciones de un arreglo *IRA*, pensiones ni anualidades.
4. Su ingreso tributable es \$100,000 o más.
5. Usted detalla las deducciones.

6. Usted presenta cualquiera de los siguientes formularios:
- a. Formulario 2555, *Foreign Earned Income* (Ingreso devengado en el extranjero).
 - b. Formulario 4137, *Social Security and Medicare Tax on Unreported Tip Income* (Impuestos del Seguro Social y *Medicare* sobre el ingreso de propinas no declaradas).
 - c. Formulario 4970, *Tax on Accumulation Distribution of Trusts* (Impuestos sobre distribuciones acumuladas de fideicomisos).
 - d. Formulario 4972, *Tax on Lump-Sum Distributions* (Impuesto sobre distribuciones de sumas globales).

- e. Formulario 6198, *At-Risk Limitations* (Límites sobre la cantidad en riesgo).
- f. Formulario 6251, *Alternative Minimum Tax—Individuals* (Impuesto mínimo alternativo — Personas físicas).
- g. Formulario 8606, *Nondeductible IRAs* (Arreglos *IRA* no deducibles).
- h. Formulario 8615, *Tax for Certain Children Who Have Unearned Income* (Impuesto para determinados hijos con ingresos no derivados del trabajo).
- i. Formulario 8814, *Parents' Election To Report Child's Interest and Dividends* (Elección de los padres de declarar los intereses y dividendos del hijo).

- j. Formulario 8839, *Qualified Adoption Expenses* (Gastos de adopción calificados).
- k. Formulario 8853, *Archer MSAs and Long-Term Care Insurance Contracts* (Cuentas Archer MSA de ahorros médicos y contratos de seguros de cuidado a largo plazo).
- l. Formulario 8889, *Health Savings Accounts (HSAs)* (Cuentas de ahorros médicos (*HSA*, por sus siglas en inglés)).
- m. Formulario 8919, *Uncollected Social Security and Medicare Tax on Wages* (Impuestos del Seguro Social y *Medicare* no retenidos del salario).

Cómo Presentar la Declaración

Después de haber completado las líneas del formulario de impuestos que va a presentar, escriba su nombre y dirección. En el espacio provisto, anote su número de Seguro Social. Si es casado, escriba los números de Seguro Social de usted y su cónyuge aun si presenta una declaración por separado. Firme y feche la declaración y escriba su(s) oficio(s). Si presenta una declaración conjunta, usted y su cónyuge tienen que firmarla. En el espacio provisto, anote un número telefónico con su código de área donde ubicarlo durante el día. Esto agilizará la tramitación de su declaración si el *IRS* tiene una pregunta que puede ser resuelta por teléfono. Si presenta una declaración conjunta, anote el número de teléfono donde usted o su cónyuge pueden ser localizados durante el día.

Si desea autorizar al *IRS* para que hable sobre su declaración de impuestos del año 2024 con su preparador, con un amigo, con un miembro de su familia o con cualquier otra persona que usted elija, marque el recuadro **Sí** en la sección titulada **Tercero Autorizado** en su declaración. También escriba el nombre del designado, número de teléfono y cualesquier 5 dígitos que el designado elija como su número de identificación personal (*PIN*, por sus siglas en

inglés). Si marca el recuadro **Sí**, usted y su cónyuge, si presentan una declaración conjunta, autorizan a los empleados del *IRS* a llamar al designado para que éste conteste toda pregunta que surja durante la tramitación de su declaración de impuestos.

Complete y adjunte a su declaración en papel cualesquier anexos y formularios solicitados en las líneas que usted completó. Adjunte una copia de cada uno de los Formularios W-2 a la declaración en papel.

Además, adjunte a su declaración en papel todo Formulario 1099-R recibido que indique retención de impuestos en la casilla **4**.

Envíe la declaración al *Internal Revenue Service Center* (Centro de Servicio del *IRS*) que corresponda al área donde vive. Una lista de direcciones de Centros de Servicio se encuentra al final de la publicación y en las instrucciones de su declaración de impuestos.

Datos a Incluir en el Formulario 1040 o 1040-SR

Si desea que el *IRS* le calcule el impuesto. Lea las líneas **1** a **15** del Formulario 1040 o 1040-SR y el Anexo 1 (Formulario 1040) si le corresponde. Complete las líneas que le correspondan y adjunte el Anexo 1 (Formulario 1040) si le corresponde. No complete la línea **16** o la línea **17** del Formulario 1040 o 1040-SR.

Si presenta una declaración conjunta, utilice el espacio en la línea de puntos al lado de las palabras “ingreso bruto ajustado” en la primera página de la declaración para indicar por separado los ingresos tributables suyos y los de su cónyuge.

Lea las líneas **19** a **33** del Formulario 1040 o 1040-SR y los Anexos 2 y 3 (Formulario 1040) si le corresponden. Complete las líneas que le correspondan y adjunte los Anexos 2 y 3 (Formulario 1040) si le corresponden. No complete las líneas **22**, **24**, **33** ni **34** a **38** del Formulario 1040 o 1040-SR. No complete la línea **2** ni la línea **3** del Anexo 2 (Formulario 1040). Tampoco complete la línea **6d** del Anexo 3 (Formulario 1040) si está completando el Anexo R (Formulario 1040), *Credit for the Elderly or the Disabled* (Crédito para ancianos o personas incapacitadas) ni la línea **27** del Formulario 1040 o 1040-SR si desea que el *IRS* le calcule los créditos que se muestran en esas líneas.

Pagos. Si tiene impuesto federal retenido sobre los ingresos que se indique en la casilla **2** del Formulario W-2, en la casilla **4** del Formulario 1099, en la casilla **4** del Formulario W-2G o en cualquier otro formulario (vea las Instrucciones para el Formulario 1040 para más información), anote la cantidad en la línea **25** del Formulario 1040 o 1040-SR. Anote en la línea **26** del Formulario 1040 o 1040-SR todo pago de impuesto estimado que haya efectuado.

Crédito por gastos del cuidado de menores y dependientes. Si puede reclamar este crédito, complete el Formulario 2441 y adjúntelo a su declaración en papel. Anote la cantidad del crédito en la línea **2** del Anexo 3 (Formulario 1040). El *IRS* no le calculará este crédito.

Crédito tributario de prima de seguro médico neto. Si puede reclamar este crédito, complete el Formulario 8962, *Premium Tax Credit (PTC)* (Crédito tributario de prima de

seguro médico o *PTC*, por sus siglas en inglés) y adjúntelo a su declaración. Anote la cantidad del crédito en la línea **9** del Anexo 3 (Formulario 1040). El *IRS* no le calculará este crédito.

Crédito para ancianos o personas incapacitadas. Si puede reclamar este crédito, el *IRS* se lo puede calcular. Escriba “*CFE*” en la línea en blanco al lado del espacio para la anotación en la línea **6d** del Anexo 3 (Formulario 1040) y adjunte el Anexo R (Formulario 1040) a su declaración en papel. En el Anexo R (Formulario 1040), marque el recuadro de la Parte I correspondiente a su estado civil para efectos de la declaración y edad. Complete la Parte II y las líneas **11** y **13** de la Parte III si le corresponden.

Crédito por ingreso del trabajo. Si puede reclamar este crédito, el *IRS* se lo puede calcular. Anote “*EIC*” en la línea de puntos junto a la línea **27** del Formulario 1040 o 1040-SR.

Si elige usar la paga no tributable por combate al calcular su crédito por ingreso del trabajo (*EIC*), anote la cantidad en la línea **1i** del Formulario 1040 o 1040-SR.

Si tiene un hijo que reúne los requisitos, tiene que completar el Anexo EIC (Formulario 1040), Crédito por Ingreso del Trabajo (*EIC*), y adjuntarlo a su declaración en papel. Si no provee el número de Seguro Social de su hijo en la línea **2** del Anexo EIC, el crédito será reducido o denegado, a menos que su hijo haya nacido y fallecido en el año 2024.

Si su crédito de cualquier año posterior a 1996 fue reducido o denegado por el *IRS*, tal vez tenga que presentar junto con la declaración el Formulario 8862, Información Para Reclamar Ciertos Créditos Después de Haber Sido Denegados. Para detalles adicionales, vea las Instrucciones para el Formulario 1040.